



Information
für Mitarbeitende
und Arbeitgeber

Ausgezeichnete Kompetenz und starke bAV-Lösungen

Teil einer starken Gruppe

Der AXA Konzern zählt zu den führenden Versicherungs- und Finanzdienstleistungsgruppen in Deutschland. AXA Deutschland ist Teil der AXA Gruppe, eines der weltweit führenden Versicherungsunternehmen und Vermögensmanager mit Tätigkeitsschwerpunkten in Europa, Nordamerika und dem asiatisch-pazifischen Raum.

Die AXA Gruppe in Zahlen 2022

| | |
|-------------------------------------------|----------------|
| Einnahmen | 99,9 Mrd. EUR |
| Operatives Ergebnis (Underlying Earnings) | 6,8 Mrd. EUR |
| Verwaltetes Vermögen | 1.051 Mrd. EUR |
| Kunden in 50 Ländern | 95 Mio. |

Der deutsche AXA Konzern in Zahlen 2022

| | |
|-------------------------------------------|----------------|
| Einnahmen | 11,6 Mrd. EUR |
| Operatives Ergebnis (Underlying Earnings) | 704 Mio. EUR |
| Kapitalanlagen | 60,2 Mrd. EUR* |
| Kunden | 7,3 Mio. |

* ohne fondsgebundene Versicherung

Nachhaltigkeit bestimmt unser Handeln

Nachhaltiges Investieren spielt für AXA eine wichtige Rolle.

- AXA hat sich verpflichtet, den CO2-Abdruck des gesamten Kapitalanlageportfolios langfristig auf null zu senken und die Investitionen in grüne Energien deutlich zu steigern.
- Bei der Kapitalanlage unseres Sicherungsvermögens berücksichtigen wir bereits seit mehr als zehn Jahren Nachhaltigkeitskriterien.
- Nachhaltige Ausrichtung auch bei unseren Produktlösungen zur Altersvorsorge im Rahmen der Relax bAVRente.

¹ Informationen zum aktuellsten Rating sind per Internet unter www.standardandpoors.com oder telefonisch unter +44 (0)20 7176 3800 erhältlich. Ratings sind weder eine Garantie für die Finanzkraft noch eine Empfehlung des Versicherungsunternehmens.

Exzellentes bAV-Kompetenz-Rating

Das Institut für Vorsorge- und Finanzplanung (IVFP) hat in 2022 erneut die bAV-Kompetenz von namhaften Anbietern untersucht. In den Kategorien „Haftung“, „Beratung“, „Service“ und „Verwaltung“ wurde das exzellente Ergebnis für die AXA Lebensversicherung AG (eine 100%ige Tochter des AXA Konzerns) aus dem letzten Rating bestätigt!



Ausgezeichnete Leistungen

Führende Rating-Agenturen zeichnen seit Jahren den AXA Konzern und die AXA Lebensversicherung mit Bestnoten für Finanzstärke, Qualität und Sicherheit aus.

AXA Konzern AG:

- Standard & Poor's (AA -): ausgezeichnet, 06.09.2023¹

AXA Lebensversicherung AG:

- Institut für Vorsorge und Finanzplanung (Unternehmensqualität): exzellent, 11.2023



Besonderes Leistungsvermögen in der bAV

- Auf Grund der langjährigen Erfahrung gehört die betriebliche Altersversorgung in allen Durchführungswegen zu den Kernkompetenzen von AXA
- Maßgeschneiderte Produkt- und Versorgungslösungen und kompetente Rundum-Beratung zu allen Fragen der bAV
- Direkte Anbindung einer eigenen bAV-Rechtsabteilung
- Abwicklung des internationalen bAV-Geschäftes über das Netzwerk MAXIS

Flexible Produkte mit einem attraktiven Preis-/Leistungsverhältnis:

- Geförderte Altersvorsorgeprodukte & Rückdeckungskonzepte
- Produkte zur Absicherung biometrischer Risiken (Berufs- und Erwerbsunfähigkeits- und Hinterbliebenenleistungen)
- Einschluss einer BUZ-/EUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung möglich (mit 3-jähriger Wartezeit)

Stärken im Kollektivgeschäft bei AXA

- Klare Annahmerichtlinien mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bei Absicherung von Berufs-, Erwerbsunfähigkeits- und Hinterbliebenenleistungen
- Hoher Leistungsrahmen in der Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsabsicherung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung:
 - Bis zu 1.500 Euro mtl. Rente gegen Mitarbeitendenerklärung
 - NEU: Bis zu 2.500 Euro mtl. Rente gegen erweiterte Mitarbeitendenerklärung
- Im Rahmen der selbstständigen Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung:
 - beitragsfreier Versicherungsschutz für 4 Monate nach Wegfall der Lohnfortzahlung im Krankheitsfall
 - anlassbezogene Erhöhungs- und Nachversicherungsoptionen
- Einschlussmöglichkeit eines Krankentagegeldes: bei Entgeltumwandlung zugunsten Direktversicherung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung über Mitarbeitendenerklärung (Produkt: „Krankentagegeld PLUS“)
- Individuelle Firmentarifizierung für Firmen ab 50 Mitarbeitende (Berücksichtigung besonderer Einflussgrößen, wie Geschlechtermix, Beschäftigungsstruktur)

- Arbeitgeberfinanzierte Risikolebensversicherung zur Todesfallabsicherung der Mitarbeitenden mit besonders günstigen Beiträgen (ab 100 zu versichernde Personen)
- Umfangreicher Service rund um das Thema „Erstellung von Versorgungsordnungen“
- Optimierte Verwaltungsprozesse in der Kundenbetreuung
- Möglichkeit zur Einrichtung eines bAV-Firmenportals – für Arbeitgeber und deren Mitarbeitenden – mit papierlosem Dokumentenversand (als internetgestützte Lösung zur einfachen Verwaltung der Mitarbeitendenverträge und mit papierlosem Dokumentenversand)
- Erfolgreiche Beteiligung an Kooperationen und Entwicklung tarifgebundener Versorgungswerke (z. B. Versorgungswerk für Beschäftigte im Erziehungs-, Gesundheits- und Sozialwesen)

AXA – Ihr Versicherer in der bAV

Unsere wettbewerbsstarke und ausgezeichnete Produktpalette

Relax bAVRente – innovativ, renditestark und nachhaltig gestaltbar



AXA bietet auch Produkte zur Absicherung der Berufsunfähigkeit mit starker Wettbewerbspositionierung sowie bezahlbaren Basisschutz über eine Erwerbsunfähigkeitsvorsorge für Berufe mit ungünstiger Berufsgruppeneinstufung.



Gut zu wissen: Durch die Bündelung von betrieblicher Altersversorgung sowie betrieblicher und internationaler Krankenversicherung im Geschäftsfeld Corporate Employee Benefits (CEB) bietet AXA seinen Vertriebspartner:innen und Kund:innen umfassende Beratung und Betreuung aus einer Hand.

